



Jens Kirchner (Autor)

Kreditgeberhaftung aufgrund der Verletzung von Informations- und Aufklärungspflichten im deutschen und US-amerikanischen Recht

Jens Kirchner

**Kreditgeberhaftung aufgrund der
Verletzung von Informations- und
Aufklärungspflichten im
deutschen und US-
amerikanischen Recht**



Cuvillier Verlag Göttingen

<https://cuvillier.de/de/shop/publications/3172>

Copyright:

Cuvillier Verlag, Inhaberin Annette Jentzsch-Cuvillier, Nonnenstieg 8, 37075 Göttingen, Germany

Telefon: +49 (0)551 54724-0, E-Mail: info@cuvillier.de, Website: <https://cuvillier.de>

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	I
Literaturverzeichnis	V
US - Entscheidungsverzeichnis.....	X

Teil 1: Einleitung	1
---------------------------------	----------

Teil 2: Deutsches Recht.....	4
-------------------------------------	----------

A. Begrifflichkeit und Gegenstand der Untersuchung	4
I. Der Kredit- und Darlehensvertrag	4
1. Der Vertragsabschluß	5
2. Gewerblicher Kredit in Abgrenzung zum Verbraucherkredit.....	6
II. Aufklärungs- und Informationspflichten	7
1. Abgrenzung zum Auskunftsvertrag	8
2. Abgrenzung zum Beratungsvertrag	9
B. Rechtsgrundlagen und Voraussetzungen einer Haftung.....	10
I. Ansprüche aus vertraglicher und vorvertraglicher Beziehung	10
1. Grundsatz.....	10
2. Voraussetzungen.....	12
a) Vertragliches oder vorvertragliches Schuldverhältnis	12
aa) Beratungsvertrag	12
bb) Geschäftlicher Kontakt und Kreditvertrag	13
b) Pflichtverletzung.....	14
aa) Gesetzlicher Ausgangspunkt und historischer Gesetzgeber.....	14
bb) Vertragliche und vorvertragliche Pflichten zur Information und Aufklärung. 18	
[1] Allgemeines.....	18
[2] Spezielle Nachteile und Risiken des reinen Kreditgeschäfts	21
[3] Konkreter Wissensvorsprung	22
[4] Überschreitung der Kreditgeberrolle.....	25
[5] Schaffung eines Gefährdungstatbestandes	28
[6] Interessenkollision.....	30
[7] Erkennbare Geschäftsunerfahrenheit.....	32
[8] Pflichtwidrige Falschinformation.....	34
cc) Keine Informations- und Aufklärungspflichten	36
[1] Hausbankfunktion und langjährige Geschäftsbeziehung	36
[2] Risiken der Kreditverwendung.....	37
c) Verschulden	39

aa) Verschuldensmaßstab.....	39
bb) Zurechnung von Handlungen Dritter	39
cc) Mitverschulden des Kreditnehmers.....	40
d) Schaden.....	41
aa) Verschulden bei Vertragsschluß gemäß § 280 I iVm § 311 II BGB	42
bb) Positive Vertragsverletzung gemäß § 280 I BGB	43
e) Darlegungs- und Beweislast	44
f) Verjährung	45
II. Gesetzliche Anspruchsgrundlagen	46
1. Unerlaubte Handlung	46
2. Ungerechtfertigte Bereicherung.....	47
Teil 3: US-amerikanisches Recht.....	49
A. Begrifflichkeit und Gegenstand der Untersuchung	49
I. Lender Liability.....	51
II. Der Kreditvertrag (loan)	52
1. Der Vertragsabschluß	52
a) Offer und Acceptance	52
b) Consideration.....	53
2. Wesentliche Bestandteile eines Kreditvertrages.....	53
a) Loan Application	54
b) Financial Statement	54
c) Commitment to Lend.....	55
B. Rechtsgrundlagen und Voraussetzungen einer Haftung.....	55
I. Die Lehre des Good Faith and Fair Dealing.....	57
1. Covenant of Good Faith and Fair Dealing.....	58
2. Duty of Good Faith and Fair Dealing.....	60
II. Deliktische Haftungstheorien (Tort Liability Theories).....	64
1. Negligent Misrepresentation	65
a) Grundlegende Voraussetzungen	65
b) Einzelne Entscheidungen.....	67
2. Breach of Fiduciary Duty	73
a) Fallgruppen	74
aa) Verlaß auf den Kreditgeber	74
bb) Einflußmißbrauch.....	75
cc) Gemeinsames Ziel.....	76
dd) Einseitiges Vertrauen und Treue	77
ee) Gegenseitiges Vertrauen und Treue	78

ff) Abhängigkeit des schwächeren Kreditnehmers	79
b) Einzelne Entscheidungen.....	79
aa) Rolle als Kreditgeber.....	79
bb) Interessenkonflikt	81
cc) Vorteil des Kreditgebers.....	82
c) Failure to Disclose	82
3. Fraud	84
a) Grundlegende Voraussetzungen	85
b) Intentional Misrepresentation	86
c) Fraudulent Concealment - Failure to Disclose	88
aa) Falsche oder zweideutige Information	89
bb) Treueverhältnis (Fiduciary Relationship).....	91
cc) Überlegener Wissensstand (Superior Knowledge).....	92
dd) Interessenkonflikt (Conflict of Interest).....	96
ee) Keine Aufklärungs- und Informationspflichten	97
d) Constructive Fraud.....	100
aa) Anspruch kraft gesetzlicher Vermutung	100
bb) Voraussetzungen und Fallbeispiele.....	101
4. Vorsatz- und Fahrlässigkeitsdelikte	104
5. Schaden	105
a) Compensatory Damages	105
b) Punitive Damages	106
6. Beweislastverteilung (Burden of Proof)	107
7. Verjährung (Statute of Limitations).....	108
III. Gesetzliche Anspruchsgrundlagen (Statutory Theories of Liability).....	109
1. Federal Laws.....	109
2. State Laws	110

Teil 4: Rechtsvergleichung

A. Der Kreditvertrag	112
B. Rechtsgrundlagen und Voraussetzungen einer Haftung.....	112
I. Grundsätzlicher Vergleich mit den Tort Liability Theories	116
1. Negligent Misrepresentation	116
2. Breach of Fiduciary Duty	117
3. Fraud	118
II. Vergleich mit deutschen vertraglichen und vorvertraglichen	
Anspruchsvoraussetzungen.....	120
1. Pflichtverletzung.....	120

a) Allgemeines	120
b) Spezielle Nachteile und Risiken des reinen Kreditgeschäfts.....	122
c) Konkreter Wissensvorsprung.....	123
d) Überschreitung der Kreditgeberrolle	127
e) Schaffung eines Gefährdungstatbestandes.....	129
f) Interessenkollision	130
g) Erkennbare Geschäftsunerfahrenheit	132
h) Pflichtwidrige Falschinformation	134
i) Hausbankfunktion und langjährige Geschäftsbeziehung.....	136
j) Risiken der Kreditverwendung	138
k) Kontrolle über den Kreditnehmer	140
2. Verschulden	142
3. Schaden	143
4. Darlegungs- und Beweislast.....	144
5. Verjährung.....	145
III. Gesetzliche Anspruchsgrundlagen	145
C. Schlußbetrachtung	146